

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса

**Правовое регулирование института несостоятельности  
(банкротства) юридических лиц в Российской Федерации: проблемы  
теории и практики**

Автореферат магистерской работы

магистранта 2 курса 262 группы  
направления 40.04.01. – «Юриспруденция»  
юридического факультета

Восканяна Гранта Леоновича

Научный руководитель  
канд. юрид. наук, доцент

Е.А. Малько

Зав.кафедрой гражданского права и процесса  
канд. юрид. наук, доцент

Е.Н. Тогузаева

Саратов 2018

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

В современных экономических условиях существует множество возможностей для открытия и развития малого бизнеса. В мире, где технологический прогресс не стоит на месте, можно найти и придумать много идей для стартапов. Многие руководители не останавливаются на одной фирме, а открывают несколько организационно-правовых форм для осуществления предпринимательской деятельности, которые приносят доход.

Как только новоиспеченный предприниматель открывает свою компанию, он попадает в мир конкуренции, где его могут подавить более развитые и продвинутые организации или компании. Но не только конкуренция может стать проблемой в процессе развития бизнеса. Одной из самых частых причин закрытия многих компаний является банкротство. Многие фирмы были безвозвратно уничтожены ей, но некоторым удавалось избежать этого явления, а некоторые компании даже после банкротства восстанавливали свою деятельность и развивались с еще большей силой.

Институт несостоятельности (банкротства) юридических лиц является актуальным для экономики любого государства. Даже при стабильной экономике и в отсутствие кризисных ситуаций в отдельных организациях может наступить банкротство. В условиях сложившегося мирового финансового кризиса перед всеми организациями стоит основная задача – сохранить свой бизнес и не допустить наступления несостоятельности (банкротства).

Актуальность темы заключается в том, что процессы банкротства (предприятий, юридических лиц) присущи экономике с момента возникновения рыночных отношений. Это связано с тем, что характерной чертой рынка является взаимодействие экономически самостоятельных хозяйствующих субъектов, которые функционируют в условиях конкуренции, высокой неопределенности и риска, что во многих случаях приводит к разорению этих субъектов. Однако процедура банкротства связана с множеством разнообразных мероприятий, цель которых вернуть

платежеспособность должнику, однако в некоторых случаях компании сами заинтересованы в скорейшем признании их банкротами, поэтому законодательством регламентируется упрощенная процедура банкротства, позволяющая достаточно быстро совершить данную формальную процедуру.

Тема банкротства юридических лиц крайне актуальна на сегодняшний день, т. к. современная экономика раз за разом переживает кризисы, что в свою очередь отражается и на деятельности различных организаций, предприятий, юридических лиц. Не каждая организация может устоять и продолжать свое развитие в нестабильной экономической действительности. Все больше возникает необходимость более детального, полного и точного анализа процедуры банкротства юридических лиц. И наше диссертационное исследование будет посвящено именно этому.

Объектом научного исследования являются существующие в современной отечественной правовой системе общественные отношения, возникающие в сфере несостоятельности юридических лиц.

Предметом исследования является теоретико-правовые основания процедуры банкротства юридических лиц, реализация данной процедуры в условиях современной отечественной правовой действительности.

Целью научного исследования является рассмотрение и детальный анализ процедуры признания банкротом юридического лица, исследование основ законодательства о несостоятельности (банкротстве). Изучение нормативно-правовых актов, касающихся реализации процедуры несостоятельности (банкротства) юридических лиц, и их практическое применение. Изучение российской и международной судебной практики относительно вопроса о несостоятельности (банкротстве) юридического лица. Формулирование конкретных предложений относительно вопроса о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц в РФ.

Указанные выше цели диссертационного исследования обуславливают постановку и решение следующих задач:

1. Рассмотреть понятие и сущность банкротства юридических лиц;
2. Исследовать особенности процедура несостоятельности предприятия;
3. Проанализировать права и обязанности арбитражного и других участников в процедуре банкротства юридического лица;
4. Изучить правовое регулирование торгов и итоги упрощенной процедуры несостоятельности юридических лиц.

Теоретическая основа, методология и нормативная база диссертационного исследования.

Теоретической основой диссертационного исследования являются научные труды отечественных ученых-правоведов, таких как Левченков Дмитрий Анатольевич и его работа «Опыт банкротства зарубежных корпораций и его использование в России», Петрухина Т.В. «Несостоятельность (банкротство) юридических лиц: проблемы теории и правоприменительной практики», Аврашков Л.Я., Графова Г.Ф., Графов А.В., Шахватова С.А. «Критерии и показатели прогнозирования банкротства при осуществлении предпринимательской деятельности», Болотина А.М. «Процедура несостоятельности наследственной массы по законодательству Германии».

При написании научного исследования, нами были использованы теоретический, эмпирический и математический методы научного исследования.

Но необходимо сказать о том, что научные труды ученых-правоведов затрагивают объект настоящей исследовательской работы лишь частично, т.е. не содержат точного целостного представления о проблемах теории и практики при банкротстве юридических лиц. Безусловно, научных трудов написано немало, однако, стоит отметить, что тема банкротства всегда вызывала «жаркие споры» и всегда тот или иной нюанс или проблема подлежат рассмотрению и анализу.

Основой для написания настоящей магистерской диссертации послужили также научные труды правоведов в области конституционного права, гражданского права, уголовного права. Безусловно, ученые внесли значительный вклад в разработку теоретических проблем, существующих в сфере банкротства юридических лиц. Однако, стремительное развитие предпринимательского права как науки и предпринимательства в целом привело к проявлению различных проблем теоретического и практического характера. В связи с этим появляются отдельные новые аспекты, которые необходимо теоретически переосмыслить и проанализировать.

Научная новизна работы заключается в детальном анализе теоретических и практических проблем реализации процедуры банкротства юридических лиц как в России так и за рубежом. Изучение нормативно-правовых актов, касающихся регулирования банкротства юридических лиц, изучение и анализ Российской и международной судебной практики касательно вопроса о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц.

На защиту выносятся следующие положения:

- ▲ Институт банкротства оказывает сильное воздействие на стимулы экономических агентов – дебиторов и кредиторов, что в свою очередь сказывается на деятельности всей экономики. Это один из важнейших элементов рыночной экономики, который должен стимулировать менеджмент организации к эффективной работе, обеспечивать реализацию интересов кредиторов, собственников, государства, способствовать вытеснению неэффективных структур и повышению конкуренции. Основные черты института банкротства задаются действующим законодательством о несостоятельности и сложившейся в стране институциональной структурой.
- ▲ Законодателю необходимо дать четкое определение мирового соглашения в процедуре признания должника несостоятельным (банкротом).

- ♣ Главным преимуществом упрощенной процедуры несостоятельности (банкротства) является то, что она начинается непосредственно с конкурсного производства. И как следствие, происходит значительное сокращение сроков по сравнению с обычной процедурой, за счет отсутствия таких этапов как наблюдение, финансовое оздоровление и внешнее управление.
- ♣ Процедура банкротства должна стремиться вести к «реабилитации» того или иного юридического лица, а процедура ликвидации юридического лица в рамках процедуры банкротства должна применяться лишь в случаях невозможности дальнейшего функционирования как субъекта предпринимательской деятельности. Иностранная практика может быть крайне полезна для реализации практики «реабилитации», а не скорейшего избавления от юридического лица. Ведь каждое, даже самое малое предприятие, производство или даже фирма-торговая компания являясь юридическим лицом - есть часть государственной (и не только государственной) экономики, а также ее двигатель.

Структура работы: работа состоит из введения, 3 разделенных на параграфы глав, заключения и списка использованной литературы.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

**Первая глава магистерской работы «Теоретические основы банкротства юридических лиц»** состоит из трех параграфов и посвящена рассмотрению понятия несостоятельности, анализа сущности несостоятельности (банкротства) юридических лиц, рассмотрения и сравнения видов банкротства юридических лиц. Также была рассмотрена и проанализирована процедура заключения мирового соглашения по делам о признании несостоятельности (банкротства) юридического лица.

В *первом параграфе «Понятие и сущность банкротства юридических лиц»* рассматривается понятие несостоятельности (банкротства) юридических лиц согласно законодательству РФ, а именно ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 года.

Проблемы регулирования правоотношений несостоятельности (банкротства) имеют многовековую историю, поскольку возникновение и развитие механизма признания лиц банкротами связаны с развитием товарных отношений, которые появились практически одновременно с возникновением государства.

В российском законодательстве банкротство, или несостоятельность, определяется как неспособность должника, признанная арбитражным судом, в полном объеме удовлетворить требования кредитов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течении 3 месяцев со дня возникновения обязательства. Другими словами, банкротство наступает тогда, когда организация не способна выплатить кредитную задолженность в течение заданного срока.

В условиях финансовой нестабильности в настоящее время все больше и больше компаний подвергаются процедуре банкротства. В соответствии со статьей 2 № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» под банкротством понимается отсутствие возможности в полном объеме отвечать по своим обязательствами. Признать организацию банкротом можно только по решению суда, до этого момента можно считать предприятие

неплатежеспособным, но не банкротом. Признаки банкротства предприятия проявляются в течение 1-2 лет до наступления банкротства. Сначала появляются значительные убытки предприятия, которые руководители могут попытаться скрыть, а далее возникают проблемы с выплатой заработной платы, пособий и невозможность рассчитываться с контрагентами по своим долгам. Анализируя случаи проведения процедур банкротства можно сделать вывод, что на практике они преследуют следующие цели: поглощение предприятий, с целью устранения конкурентов; освобождение от кредиторской задолженности накопившейся за 5-7 лет; приватизация предприятий.

*Во втором параграфе «Виды банкротства (несостоятельности)»* рассматриваются различные критерии разделения на виды банкротства как такового, анализируются мнения ученых-правоведов и приводится их точка зрения на разделение несостоятельности на виды.

Нами отмечено, что государство должно принимать меры по оказанию помощи предприятиям по выходу из кризисной ситуации, если причиной несостоятельности субъекта являются непредвиденные обстоятельства, внешние факторы, не зависящие от юридического лица, т.к. поддерживая предприятия, оказывая им помощь по выходу из сложившейся кризисной ситуации, государство обеспечивает развитие экономики, а не ее спад.

*В третьем параграфе «Заключение мирового соглашения по делам о признании несостоятельности (банкротства) юридического лица»* нами рассматривалась процедура заключения мирового соглашения по делам о признании несостоятельным (банкротом) юридического лица, ее условия и возможность применения данной процедуры.

Мировое соглашение является самостоятельной процедурой признания несостоятельным (банкротом) и предполагает применение к должнику, обладающему признаками банкротства или уже объявленному несостоятельным, отсрочки или рассрочки исполнения обязательств, уступки права требования должника, исполнения обязательств должника третьими лицами, скидки с долга, обмена требований на акции, удовлетворения



требований кредиторов иными способами, не противоречащими законодательству. Соглашение, которое заключается в процессе признания несостоятельным (банкротом) юридического лица, является «восстановительной» процедурой, прекращающей производство по делу, благодаря достижению соглашения между кредитором и должником. Проанализировав «заключение мирового соглашения» в процедуре признания должника несостоятельным (банкротом) можно сделать вывод о том, что законодатель определяет возможность восстановления деятельности того или иного юридического лица, однако сам процесс еще достаточно не проработан до конца. На наш взгляд законодателю необходимо дать четкое определение мировому соглашению в процедуре признания должника несостоятельным (банкротом). Необходимо сбалансировать положение должника и кредитора в правовом аспекте, доработать небольшие минусы, выявленные нами.

**Вторая глава исследования «Особенности правового регулирования упрощенной процедуры несостоятельности (банкротства) юридических лиц»** состоит из трех параграфов и посвящена рассмотрению понятия и сущности упрощенной процедуры несостоятельности юридического лица (предприятия). А также права и обязанности арбитражного управляющего и других участников в процедуре банкротства юридического лица. Необходимо отметить, что и правовое регулирование торгов и итоги упрощенной процедуры несостоятельности юридических лиц были изучены и проанализированы нами.

В первом параграфе **«Понятие и сущность упрощенной процедуры несостоятельности предприятия»** рассматриваются нормативно-правовая база регулирующая вопросы касательно понятия и сущности упрощенной процедуры банкротства юридического лица.

Наиболее простой вариант прекратить деятельность убыточного предприятия – упрощенная процедура банкротства юридического лица. При юридически грамотном подходе организация исключается из ЕГРЮЛ без рисков для руководителей и учредителей.

Когда становится ясно, что восстановить платежеспособность предприятия невозможно, его ликвидация проводится по упрощенной процедуре банкротства, которая предусмотрена главой 11 ФЗ «О банкротстве»<sup>1</sup>. Воспользоваться этой процедурой могут две категории организаций-должников.

**К плюсам упрощенной процедуры банкротства** можно отнести то, что проверка деятельности фирмы может и не проводиться, и никто не сможет обвинить в фиктивном банкротстве, так как иск в суд подает не учредитель, а ликвидационная комиссия. Наличие одной и единственной стадии (конкурсное производство). Сжатые сроки (6-9 месяцев). Срок закрытия реестра кредиторов в упрощенном порядке- 1 месяц. И, конечно, экономия денежных средств, сокращение расходов на 30%-50%.

**Минусы упрощенной процедуры банкротства заключаются в том, что** вынесение судом решения о банкротстве предприятия может понизить деловой рейтинг и испортить кредитную историю. Если фирма имела активы, то возможен их арест и реализация с целью покрытия долгов перед кредиторами. Процедура банкротства фирмы крайне сложна и связана со множеством нюансов и только грамотный специалист поможет разобраться с этими нюансами, (а не усугубить их), и сохранить время. Стоит отметить, что отсутствие стадии финансового анализа дает недобросовестным предпринимателям возможность незаконного проведения процедуры банкротства.

*Во втором параграфе «Права и обязанности арбитражного управляющего и других участников в процедуре банкротства юридического лица»* рассматривается и анализируется роль и значимость каждого из участников процедуры банкротства юридического лица.

На всех стадиях банкротства арбитражным управляющим является физическое лицо, которое напрямую влияет на эффективность всех

---

<sup>1</sup> «О несостоятельности (банкротстве)»: федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Российская газета, № 209-210, 02.11.2002

мероприятий, связанных с ликвидацией организации. На наш взгляд, тот факт, что арбитражный управляющий может оспорить любую сделку должника, а также признать недействительными банковские операции по списанию денежных средств с его банковского счета наделяет его некой вседозволенностью, иными словами ему можно все, а наличие условия (необходимости защиты интересов лиц, вовлеченных в процесс банкротства должника) всего лишь норма.

*В третьем параграфе «Правое регулирование торгов и итоги упрощенной процедуры несостоятельности юридических лиц»* рассматриваем такую важную стадию банкротства по упрощенной процедуре банкротства как реализация имущества, принадлежащего должнику. Это позволяет хотя бы частично удовлетворить требования кредиторов. Одним из способов распродажи имущества должника в упрощенной процедуре банкротства являются торги, под которыми подразумеваются открытые аукционы. Принимать участие в торгах могут все желающие. Есть небольшое исключение. Отметим, что участие в аукционах может быть ограничено, если на продажу выставляется имущество юридического лица, не имеющее свободного оборота, к примеру, драгоценности или оружие.

**Третья глава исследования «Несостоятельность (банкротство) юридических лиц: зарубежная практика»** посвящена рассмотрению различных теорий и методов процедуры банкротства юридических лиц в зарубежных странах. Проведен сравнительный анализ теоретических основ, правовой базы касательно вопроса о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц в таких странах как США, Великобритания и т.д. Также была рассмотрена судебная практика зарубежных стран и нами проанализированы наиболее резонансные дела о банкротстве, реорганизации юридических лиц.

Таким образом, можно сказать о том, что практика зарубежных стран может серьезным образом и, что важно подчеркнуть «положительно» повлиять на решение некоторых вопросов и в России. Нам есть чему учиться

и что модернизировать. Необходимо развивать правовую культуру общества в целом и культуру банкротства в частности.

На наш взгляд, процедура банкротства должна вести к некой «реабилитации» того или иного юридического лица, а не к тому, чтобы поскорее избавиться от предприятия или организации и на этом поставить точку. Ведь каждое, даже самое малое предприятие, производство или даже фирма - торговая компания являясь юридическим лицом - есть часть государственной (и не только государственной) экономики, а также ее двигатель.

В заключении сделаны выводы по работе. Спад деловой активности, экономические санкции, постоянные колебания курсов валют являются основными факторами, приводящими к отсутствию возможности исполнения обязательств организаций перед их кредиторами. Этот факт является предпосылкой наступления банкротства (несостоятельности).

В российской практике под банкротством понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме исполнить различные обоснованные обязательства перед кредиторами.

В зарубежной практике используется термин «несостоятельность», поскольку существует точка зрения, в которой «банкротство» – это уголовно-правовая сторона несостоятельности, а в отечественной практике «банкротство» и «несостоятельность» используются как синонимы. Например, в США лицо, в отношении которого возбуждены процедуры банкротства, во время производственного процесса по делу считается несостоятельным, а после принятия судебного решения может быть признан банкротом.

Не всегда организации могут справиться с кризисной ситуацией и восстановить финансовое положение. Если компания не в силах вернуть былую платежеспособность, российское законодательство гарантирует защиту интересов займодателей. С целью выполнения обязательств перед кредиторами, которые взял на себя должник, вводится процедура,

позволяющая ликвидировать предприятие-банкрот и взыскать задолженность в денежном эквиваленте либо путем реализации имущества компании.

Федеральный закон одновременно отстаивает и интересы должника. Подача заявления в арбитражный суд, его дальнейшее рассмотрение, назначение конкурсного управляющего позволяют банкроту избежать долгового рабства и незаконных посягательств на имущество со стороны кредиторов. При этом частично или полностью расплатиться с задолженностью.

При снижении эффективности, изменениях во внешней среде, при обострении конкуренции и технологическом развитии в западных странах сложилась практика реорганизации юридического лица на основе расширения или сокращения бизнеса.

Основной целью правового регулирования несостоятельности (банкротства) является установление правил, позволяющих обеспечить максимальное удовлетворение требований кредиторов несостоятельного должника на принципах очередности и пропорциональности<sup>2</sup>.

Действующий ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» не содержит норм, разграничивающих фактическое и юридическое банкротство. Поэтому законодательство не позволяет вне специальных процедур института несостоятельности (банкротства) ввести для оперативного восстановления платежеспособности и состоятельности должника – фактического банкрота охранительный режим регулирования отраслевых правоотношений<sup>3</sup>.

Режим охранительного правоотношения, который применяется в конкурсном производстве, в большинстве случаев используется и кредиторами, и должником как исключительная мера. В этом одна из многочисленных причин того, что ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» работает неэффективно.

---

2 Сидорова В.Н. Несостоятельность (банкротство): некоторые проблемы юридического состава // Юридический мир. 2014. № 5. С. 61-65

3 Дубчак Н.Б. Банкротство в России // Проблемы финансов, кредита и бухгалтерского учета в условиях реформирования экономики. Материалы международной студенческой научно-практической конференции. 2017. С. 151-157.

Поэтому необходима принципиально иная концепция правового регулирования отношений несостоятельности (банкротства) юридического лица. Для устранения данного пробела законодательства, на наш взгляд, необходимо принятие закона, регулирующего восстановление платежеспособности и состоятельности должника, в котором целесообразно урегулировать правоотношения по ликвидации неплатежеспособности и несостоятельности юридического лица на стадиях, предшествующих банкротству (вне судебных процедур или в рамках упрощенных судебных процедур). Представляется, что для ликвидации неплатежеспособности и несостоятельности должника нет необходимости вводить арбитражных управляющих, но необходимо ввести элементы охранительного режима.

На наш взгляд, тот факт, что арбитражный управляющий может оспорить любую сделку должника, а также признать недействительными банковские операции по списанию денежных средств с его банковского счета наделяет его некой вседозволенностью, иными словами ему можно все, а наличие условия (необходимости защиты интересов лиц, вовлеченных в процесс банкротства должника) всего лишь норма.

Д.А. Левченков в своей работе подчеркивает, что структурная политика государства в развитых странах проводится в тесной взаимосвязи с фискальной политикой и политикой денежно-кредитного регулирования. При анализе зарубежного опыта реструктуризации юридических лиц необходимо учитывать общеэкономические условия ее проведения, выделяя реструктуризацию отдельных предприятий в условиях общего благоприятного экономического развития и реструктуризацию в кризисных условиях.

Необходимо подчеркнуть, что в развитых странах реорганизация используется многими фирмами. В промышленности США эффективно функционируют фирмы грамотно использующие: а) эффект масштабов производства (General Motors расширялась за счет создания конкурентоспособных фирм внутри концерна); б) проведение изменения организационной структуры управления: сокращение числа уровней

управления, внедрение таких структур как «Adhocgroup» и организация пористых подразделений, разделение, а не собственные ресурсы, сетевые модели (компании или сеть компаний) и т. д.

На наш взгляд, процедура банкротства должна вести к некой «реабилитации» того или иного юридического лица, а не к тому, чтобы поскорее избавиться от предприятия или организации и на этом поставить точку. Подчеркнем, что каждое юридическое лицо - это часть государственной (и не только государственной) экономики, а также ее двигатель.

#### **Работы автора, опубликованные и подготовленные к печати:**

1. Восканян Г.Л. Заключение мирового соглашения по делам о признании несостоятельности (банкротства) юридического лица // Сборник статей II международной научно-практической конференции «Исследования и разработки в перспективных научных областях» (Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2017) С. 123-124.

2. Восканян Г.Л. Упрощенная процедура несостоятельности (банкротства) юридического лица // Сборник статей IV международной научно-практической конференции «Исследования и разработки в перспективных научных областях» (Новосибирск: Издательство ЦРНС, 2018) С. 120-125.